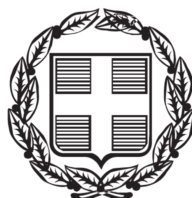


ΕΦΗΜΕΡΙΣ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ

ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

ΤΕΥΧΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ **Αρ. Φύλλου 2236**

16 Οκτωβρίου 2015

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

Υιοθέτηση των κατευθυντήριων γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΑΤ) σχετικά με τη δημοσιοποίηση των δεικτών προσδιορισμού της συστημικής σημασίας των πιστωτικών ιδρυμάτων (EBA/GL/2014/02)........ 1

Αρχές διαχείρισης του κινδύνου αναφορικά με τη σύσταση βαρών σε στοιχεία ενεργητικού........ 2

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

Αριθμ. πράξη 51/8.9.2015 (1)

Υιοθέτηση των κατευθυντήριων γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΑΤ) σχετικά με τη δημοσιοποίηση των δεικτών προσδιορισμού της συστημικής σημασίας των πιστωτικών ιδρυμάτων (EBA/GL/2014/02).

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ
ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Αφού έλαβε υπόψη:

α) το άρθρο 55Α του καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος, όπως ισχύει,

β) το Ν. 4261/2014 «Πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων (ενσωμάτωση της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ), κατάργηση του Ν. 3601/2007 και άλλες διατάξεις.» (ΦΕΚ Α΄ 107), όπως ισχύει, και ιδίως τα άρθρα 4 και 99 αυτού,

γ) τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 24ης Νοεμβρίου 2010 σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής, (EE L 331 (15.12.2010) 12), όπως ισχύει, και ιδίως το άρθρο 16 αυτού,

δ) τον Εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1030/2014 της Επιτροπής, της 29ης Σεπτεμβρίου 2014, για τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τον ενιαίο τύπο και την ημερομηνία δημοσιοποίησης των τιμών που χρησιμοποιήθηκαν για τον προσδιορισμό παγκόσμιων συστηματικά σημαντικών ιδρυμάτων σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (EE L 284 (30/9/2014) 14),

ε) τις Κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών της 5ης Ιουνίου 2014 σχετικά με τη δημοσιοποίηση των κριτηρίων προσδιορισμού της συστημικής σημασίας των πιστωτικών ιδρυμάτων (EBA/GL/2014/02),

στ) ότι από τις διατάξεις της παρούσας απόφασης δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού, αποφάσισε τα ακόλουθα:

1. Να υιοθετήσει τις Κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με τη δημοσιοποίηση των δεικτών προσδιορισμού της παγκόσμιας συστημικής σημασίας των πιστωτικών ιδρυμάτων (EBA/GL/2014/02), όπως τούτα ορίζονται σύμφωνα με τις προβλέψεις του άρθρου 124 του Ν. 4261/2014.

2. Για το σκοπό αυτό, απαιτείται όπως τα μητρικά πιστωτικά ιδρύματα εγκατεστημένα στην ΕΕ, καθώς και τα πιστωτικά ιδρύματα με έδρα στην Ελλάδα που δεν αποτελούν θυγατρικές ιδρυμάτων ή εταιρειών κατά την έννοια των περ. 29, 31 και 33 της παραγράφου 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και έχουν μέτρο συνολικού ανοίγματος, όπως αυτό ορίζεται στην παράγραφο 4 του άρθρου 429 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, άνω των 200 δις ευρώ να δημοσιοποιούν τις τιμές των δεικτών προσδιορισμού της κατάταξής τους σε ετήσια βάση σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 124 του Ν. 4261/2014.

3. Η δημοσιοποίηση πραγματοποιείται, το αργότερο μέχρι την 30η Απριλίου κάθε έτους, στον ιστότοπο των ως άνω πιστωτικών ιδρυμάτων και σύμφωνα με τους πίνακες του Εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1030/2014 και τις οδηγίες του Παραρτήματος των Κατευθυντηρίων γραμμών της παραγράφου 1 της παρούσας, όπως ισχύουν.

Η απόφαση αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Ο Διοικητής
ΙΩΑΝΝΗΣ ΣΤΟΥΡΝΑΡΑΣ

Αριθμ. πράξη 50/8.9.2015 (2)

Αρχές διαχείρισης του κινδύνου αναφορικά με τη σύσταση βαρών σε στοιχεία ενεργητικού.

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ
ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ,

Αφού έλαβε υπόψη:

α) το άρθρο 55Α του καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος, όπως ισχύει,

β) το Ν. 4261/2014 «Πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων (ενσωμάτωση της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ), κατάργηση του Ν. 3601/2007 και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α΄ 107), και ιδίως το άρθρο 4, την παρ. 6 του άρθρου 66 και την παρ. 6 του άρθρου 153 αυτού,

γ) το Ν. 1905/1990 «Σύμβαση πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α΄ 147), όπως ισχύει, και ειδικότερα το άρθρο 5 αυτού,

δ) το Ν. 1665/1986 «Συμβάσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης» (ΦΕΚ Α΄ 194), όπως ισχύει, και ειδικότερα την παρ. 7 του άρθρου 2 αυτού,

ε) τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1092/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 24ης Νοεμβρίου 2010 σχετικά με τη μακροπροληπτική επίβλεψη του χρηματοοικονομικού συστήματος της Ευρωπαϊκής Ένωσης και τη σύσταση Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου (ΕΕ L 331 (15.12.2010) 1), και ιδιαίτερα την παρ. 1 του άρθρου 17 αυτού,

στ) τη Σύσταση του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου της 20ης Δεκεμβρίου 2012 σχετικά με τη χρηματοδότηση των πιστωτικών ιδρυμάτων, εφεξής ΕΣΣΚ/2012/2 (ΕΕ C 119 (25.4.2013) 1), όπως ισχύει,

ζ) ότι από τις διατάξεις της παρούσας Πράξης δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού, αποφάσισε τα ακόλουθα:

Ι. ΓΕΝΙΚΑ

Καθορίζεται ειδικό πλαίσιο υποχρεώσεων για τη διαχείριση του κινδύνου που συνεπάγεται η σύσταση βαρών σε στοιχεία του ενεργητικού, παράλληλα με τις υποχρεώσεις που απορρέουν από την κείμενη νομοθεσία, με την υιοθέτηση της Σύστασης Β «Διαχείριση από τα πιστωτικά ιδρύματα του κινδύνου που συνεπάγεται η σύσταση βαρών σε στοιχεία του ενεργητικού» της Ενότητας 1 της Σύστασης του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου της 20ης Δεκεμβρίου 2012 σχετικά με τη χρηματοδότηση των πιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΣΣΚ/2012/2).

ΙΙ. ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

Οι διατάξεις της παρούσας Πράξης εφαρμόζονται από τα ακόλουθα ιδρύματα:

α) τα πιστωτικά ιδρύματα με έδρα στην Ελλάδα, σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση,

β) τα υποκαταστήματα στην ημεδαπή των πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα σε χώρα εκτός του Ε.Ο.Χ.,

γ) τις εταιρείες χρηματοδοτικής μίσθωσης με έδρα στην Ελλάδα,

δ) τις εταιρείες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων με έδρα στην Ελλάδα, καθώς και

ε) τις εταιρείες παροχής πιστώσεων με έδρα στην Ελλάδα.

ΙΙΙ. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΤΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΣΥΣΤΑΣΗ ΒΑΡΩΝ ΣΕ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

Τα ιδρύματα υποχρεούνται στις ακόλουθες ενέργειες:

α) να θέτουν σε εφαρμογή πολιτικές διαχείρισης κινδύνου βάσει των οποίων καθορίζουν την προσέγγισή τους όσον αφορά τη σύσταση βαρών επί στοιχείων του ενεργητικού, καθώς και διαδικασίες και ελέγχους που διασφαλίζουν με κατάλληλο τρόπο τον εντοπισμό, την παρακολούθηση και τη διαχείριση των κινδύνων που σχετίζονται με τη διαχείριση ασφαλειών και τη σύσταση των ως άνω βαρών. Οι εν λόγω πολιτικές λαμβάνουν υπόψη το επιχειρησιακό μοντέλο του ιδρύματος, τις ιδιαιτερότητες των χρηματοδοτικών αγορών, καθώς και τη μακροοικονομική κατάσταση των χωρών στις οποίες δραστηριοποιείται. Οι πολιτικές αυτές εγκρίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο του ιδρύματος.

β) να περιλαμβάνουν στα σχέδια έκτακτης ανάγκης αυτών στρατηγικές για την αντιμετώπιση της έκτακτης σύστασης βαρών που προκύπτει από την εκάστοτε εκδήλωση ακραίων καταστάσεων, ήτοι ευλογοφανείς, αν και απίθανες, αναταραχές, περιλαμβανομένων της υποβάθμισης της πιστοληπτικής ικανότητας του ιδρύματος, της υποτίμησης ενεχυρασμένων στοιχείων του ενεργητικού του και της αύξησης των απαιτήσεων όσον αφορά τα περιθώρια ασφαλείας (margin requirements).

γ) να θέτουν σε εφαρμογή γενικό πλαίσιο παρακολούθησης, με το οποίο παρέχεται έγκαιρη πληροφόρηση στη Διοίκηση και στα αρμόδια διοικητικά όργανα αυτού σχετικά με τα ακόλουθα:

i) το επίπεδο, την εξέλιξη και τα είδη των βαρών επί στοιχείων του ενεργητικού και την προέλευση των βαρών, π.χ. εξασφαλισμένη χρηματοδότηση ή άλλες συναλλαγές,

ii) το ποσό, την εξέλιξη και την πιστοληπτική διαβάθμιση των στοιχείων του ενεργητικού που είναι ελεύθερα βαρών, αλλά δεκτικά βαρών, με καθορισμό του όγκου των στοιχείων του ενεργητικού επί των οποίων μπορεί να συσταθεί βάρος,

iii) το ποσό, την εξέλιξη και τα είδη πρόσθετων βαρών που προκύπτουν βάσει σεναρίων ακραίων καταστάσεων (έκτακτα βάρη).

ΙV. ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

1. Η συμμόρφωση προς τις υποχρεώσεις της προηγούμενης παραγράφου υπόκειται στην αρχή της αναλογικότητας. Πιο συγκεκριμένα, συναρτάται προς τη φύση, το εύρος, την πολυπλοκότητα των κινδύνων που ενέχουν το επιχειρηματικό μοντέλο και τις δραστηριότητες του εκάστοτε πιστωτικού ιδρύματος, έχοντας ως γνώμονα τη συστημική σημασία των κινδύνων χρηματοδότησης και των κινδύνων σύστασης βαρών στο πλαίσιο του πιστωτικού συστήματος και λαμβάνοντας υπόψη το σκοπό και το περιεχόμενο της Σύστασης ΕΣΣΚ/2012/2.

2. Οι διατάξεις της παρούσας ισχύουν από την ημερομηνία δημοσίευσής της στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως. Τα ιδρύματα υποχρεούνται εντός δύο (2) μηνών από τη δημοσίευση να προβούν στις απαραίτητες ενέργειες.

3. Εξουσιοδοτείται η Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος για την παροχή των τυχόν αναγκαίων διευκρινίσεων και οδηγιών για την εφαρμογή της παρούσας.

Η απόφαση αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Ο Διοικητής

ΙΩΑΝΝΗΣ ΣΤΟΥΡΝΑΡΑΣ



ΑΠΟ ΤΟ ΕΘΝΙΚΟ ΤΥΠΟΓΡΑΦΕΙΟ

ΚΑΠΟΔΙΣΤΡΙΟΥ 34 * ΑΘΗΝΑ 104 32 * ΤΗΛ. 210 52 79 000 * FAX 210 52 21 004